

T.C.
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

Sayı : \$ONSAYI\$ - 37022
Konu : Öğrencilerin Bilgilendirilmesi ve
Mağduriyetlerinin Önlenmesi

07.09.2026

BARTIN ÜNİVERSİTESİ REKTÖRLÜĞÜNE

1 sayılı Cumhurbaşkanlığı Teşkilatı Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararnamesinin 231'nci maddesinde Malî Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığının görev yetkilerine yer verilmiş olup *"Kamuoyu duyarlılığını ve desteğini artırmaya yönelik çalışmalar yapmak,"* Başkanlığımızın görev ve yetkileri arasında sayılmıştır.

Bu doğrultuda; son yıllarda üniversite öğrencilerinin banka hesaplarını/kartlarını, IBAN numaralarını ve dijital cüzdanlarını üçüncü kişilerin kullanımına açmaları neticesinde; dolandırıcılık, kara para aklama ve terörizmin finansmanı gibi ağır suçlamalarla karşı karşıya kaldıkları ve bu durumun ağır hukuki ve mali sonuçlar doğurduğu gözlemlenmiştir.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi konusunda Rektörlüğünüz ile iş birliği içerisinde yürütülecek bilgilendirme ve farkındalık faaliyetlerinin, öğrencilerimizin bilinç düzeyini artıracığı ve bu tür mağduriyetlerden korunmasına yönelik önemli bir katkı sağlayacağı açıktır.

Bu kapsamda, Başkanlığımızca hazırlanan uyarı metni ile afiş çalışmaları yazımız ekinde gönderilmektedir. Söz konusu çalışmaların çevrimiçi ortamlar da dahil olmak üzere uygun görülecek yöntemlerle öğrencilerinize yaygın bir biçimde ulaştırılması ve gerekli bilgilendirme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi hususunda,

Bilgi ve gereğini rica ederim.

e-imzalıdır
Suat ŞİMŞEK
Bakan a.
Başkan Yardımcısı

Ekler:

- 1- Uyarı metni
- 2- Afişler

Sevgili Öğrencimiz,

Son dönemde üniversite öğrencilerine ait banka hesapları ve dijital cüzdanların üçüncü kişiler tarafından kullanılması suretiyle dolandırıcılık, yasa dışı bahis ve uyuşturucu kaçakçılığı gelirlerinin aklanması gibi olaylarda ciddi artış yaşanmaktadır.

Kendi adınıza kayıtlı banka hesaplarınızın veya dijital cüzdanlarınızın; **“komisyon kazanma”, “borç ödeme yardımı”, “sadece bir kez kullanma”, “zararsız para transferi”** veya benzeri gerekçelerle başkaları tarafından kullanılmasına bilerek ve isteyerek izin verilmesi, Türk Ceza Kanunu ve ilgili mevzuat kapsamında cezai ve hukuki sorumluluk doğurabilir. Hesaplarınız üzerinden gerçekleştirilen işlemlerden, işlemi fiilen yapan kişi kim olursa olsun, hesap sahibi olarak siz sorumlu tutulabilirsiniz.

Hesaplarınızı başkalarına kullandırmanız durumunda; **adli soruşturma ve kovuşturmalara muhatap olmanız, adli sicil kaydı oluşması, bankalar tarafından riskli müşteri olarak değerlendirilmeniz, banka hesaplarınıza kısıtlama getirilmesi, kredi ve kredi kartı başvurularınızın reddedilmesi, adli kontrol tedbirleri (yurtdışı çıkış yasağı dâhil) uygulanması ve mağdurlar tarafından tazminat davaları açılması** söz konusu olabilir. Bu tür durumlarda **“bilmiyordum”, “yardım etmek istedim”** veya **“sadece aracıyım”** şeklindeki açıklamalar hukukten koruyucu olmayabilir.

Tanıdığınız ya da tanımadığınız kişilerden gelen, hesap veya IBAN paylaşımı karşılığında kazanç vaadi içeren her türlü teklifi reddetmeniz ve şüpheli durumları derhâl güvenlik yetkililerine bildirmanız önem arz etmektedir.

BANKA HESABINI DİJİTAL CÜZDANINI KULLANDIRMA !

'komisyon
kazanmak
istedim'

'arkadaşımın
borcunu
ödedim'

'arkadaşımın
limiti
dolmuştu'

'yasal
sanıyordum'



benzeri "komisyon kazanma" veya "yardım etme"
gerekçesiyle banka hesaplarını veya dijital
cüzdanlarını başkalarına kiralamak/kullandırmak;
**dolandırıcılık, yasa dışı bahis ve uyuşturucu
kaçakçılığı** gelirlerinin aklanmasına ortak
olmaktır.

CEZAI YAPTIRIMLARI UNUTMA
GELECEĞİNİ KARARTMA!



T.C.
MALİ SUÇLARI
ARAŞTIRMA KURULU
BAŞKANLIĞI

UYARI!

HESABINI KULLANDIRMA, CEZALARI UNUTMA!



**KOMİSYON
KAZANMA**



**BORÇ ÖDEME
YARDIMI**



**SADECE BİR KEZ
KULLANMA**



**ZARARSIZ
PARA TRANSFERİ**

Benzeri Kolay Kazanç Vaadlerine Kanma!



HAPİS CEZASI



ADLİ SİCİL KAYDI



PARA CEZASI



BANKA HESABINA BLOKE

SUÇ PARASINA ARACILIK ETMEK SİZİ "ARACI" DEĞİL, "SANIK" YAPAR!

MASAK



T.C.
MALİ SUÇLARI
ARAŞTIRMA KURULU
BAŞKANLIĞI

HESABINI KİRALARSAN NE OLUR?

→ Para hesabına gelir → Sen fark etmeden suç parası aklanır.

→ Mağdur şikayet eder → İlk sen ifadeye çağırılırsın.

→ Hesapların bloke edilir → Maaşın, bursun, kredin kesilebilir.

→ Ağır ceza mahkemesine çıkabilirsin → Hapis yada para cezasına çarptırılabilirsin. Hakkında adli sicil kaydı oluşur.

→ ‘Haberim yoktu’ ‘Bilmiyordum’ savunması kabul edilmez.



T.C.
MALİ SUÇLARI
ARAŞTIRMA KURULU
BAŞKANLIĞI

GELECEĞİNİ YAKMA

"komisyon kazanma" veya "yardım etme" gerekçesiyle banka hesaplarını veya dijital cüzdanlarını başkalarına kiralamak/kullandırmak; dolandırıcılık, yasa dışı bahis ve uyuşturucu kaçakçılığı gelirlerinin aklanmasına ortak olmaktır.



**SUÇ PARASINA ARACILIK ETMEK
SİZİ "ARACI" DEĞİL, "SANIK" YAPAR**

**'BİLMİYORDUM, BEN KULLANMADIM' DEMEK
SİZİ HAPİS CEZASINDAN**

KURTARMAZ !



T.C.
MALİ SUÇLARI
ARAŞTIRMA KURULU
BAŞKANLIĞI

KOMİSYON için GELECEĞİNİ YAKMA !

HAPİS CEZASI

ADLİ SİCİL KAYDI

HESAP BLOKESİ

PARA CEZASI

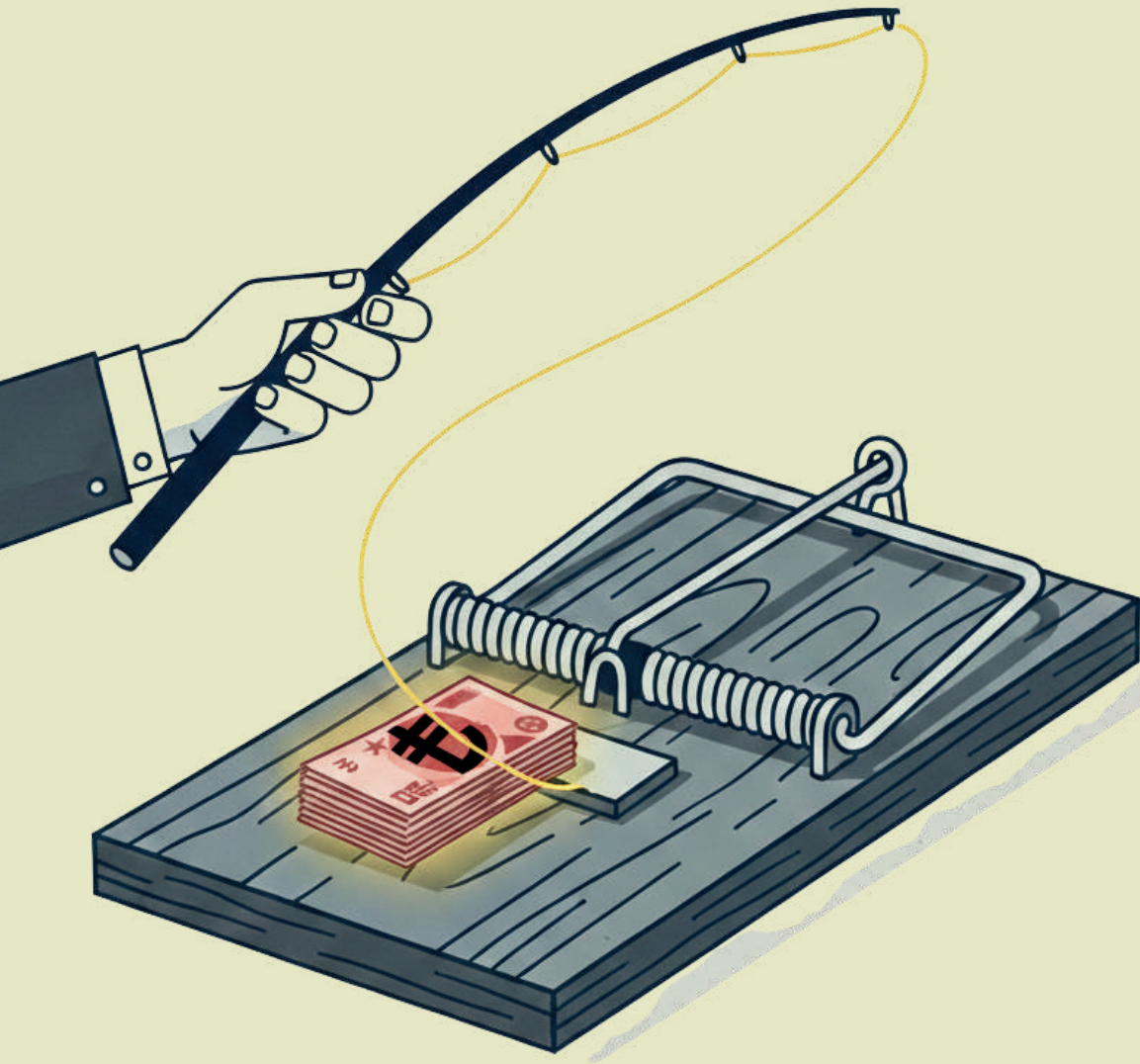
"KOMİSYON KAZANMA" VEYA "YARDIM
ETME" GEREKÇESİYLE BANKA
HESAPLARINI VEYA DİJİTAL
CÜZDANLARINI BAŞKALARINA
KİRALAMAK/KULLANDIRMAK;
DOLANDIRICILIK, YASA DIŞI BAHİS VE
UYUŞTURUCU KAÇAKÇILIĞI GELİRLERİNİN
AKLANMASINA ORTAK OLMAKTIR.



T.C.
MALİ SUÇLARI
ARAŞTIRMA KURULU
BAŞKANLIĞI

BANKA HESABINI DİJİTAL CÜZDANINI

KİRALAMA KULLANDIRMA !



"komisyon
kazanma" veya
"yardım etme"
gerekçesiyle
banka hesaplarını
veya dijital
cüzdanlarını
başkalarına
kiralamak/
kullandırmak;
dolandırıcılık,
yasa dışı bahis
ve **uyuşturucu**
kaçakçılığı
gelirlerinin
aklanmasına
ortak olmaktır.

'BİLMİYORDUM, BEN
KULLANMADIM' DEMEK SİZİ HAPİS
CEZASINDAN KURTARMAZ !



T.C.
MALİ SUÇLARI
ARAŞTIRMA KURULU
BAŞKANLIĞI